



Sich in Zeiten steigender Zinsen die
ZINS- UND PROVISIONSSPANNE ERHALTEN

5. Heidelberger Erfolgsimpulse | Nierstein
Angelika Holder | 13.+14.06.2024



Agenda



- 1 Kurzportrait
- 2 Herangehensweise zur Erhaltung und Verbesserung der Zins- und Provisionsspanne
- 3 Zusammenfassung

Kurzportrait

Angelika Holder



Leiterin Provisionsgeschäft | Vertriebstraining

Kreissparkasse Ludwigsburg
seit 10/2023

37

Jahre alt

18 Jahre Sparkassenerfahrung

14 Jahre Vertriebsmanagement; davon 5
Jahre in leitender Position

Freizeit

Reisen, Rollkunstlauf, Reiten

Kurzportrait

Kreissparkasse Ludwigsburg

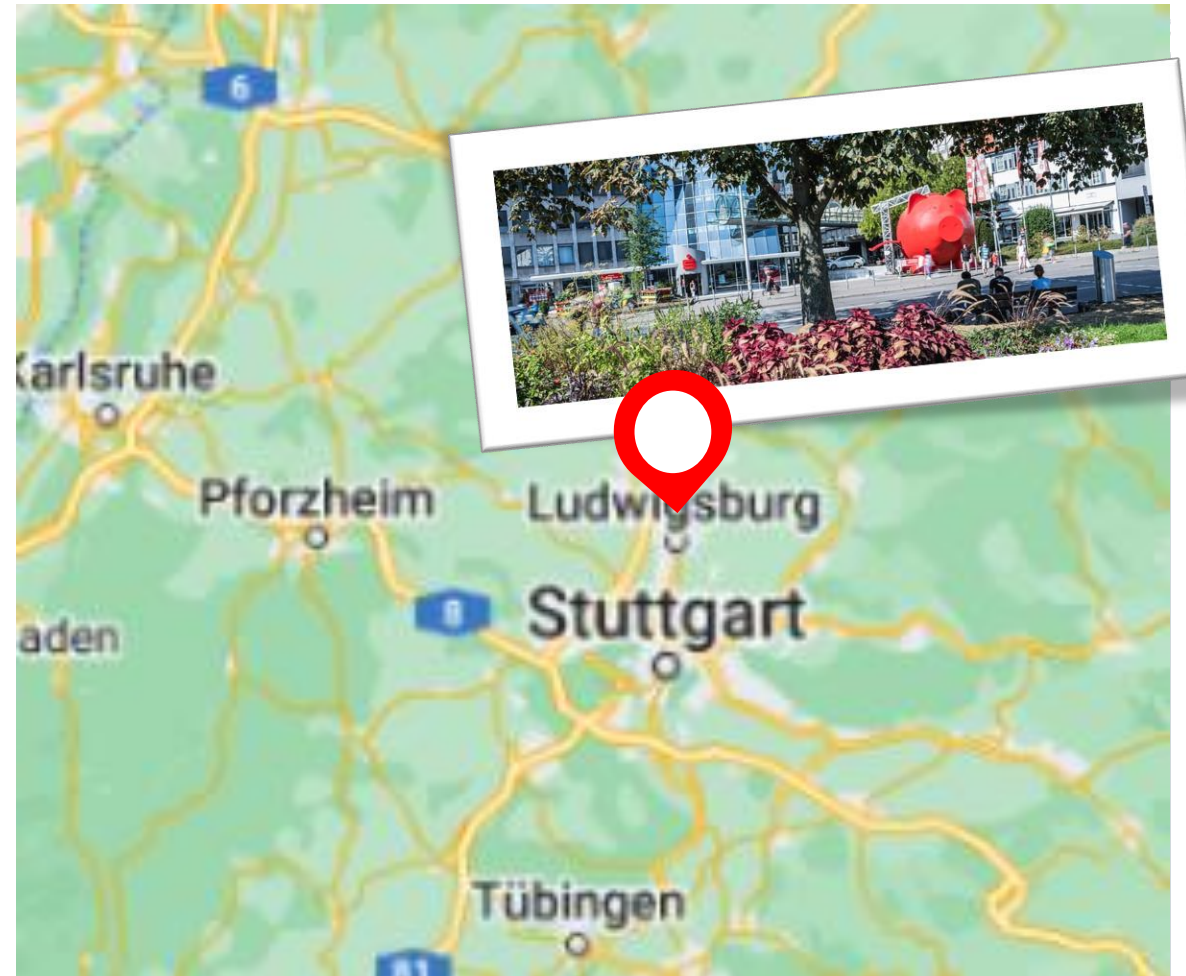
 <p>5 BeratungsCenter</p> <p>Erträge steigern durch ganzheitliche Beratung</p> <p>Beratungszeit: 8-20 Uhr Servicezeit 25 Stunden</p> <p>Alle Bedarfe abgedeckt</p>	 <p>6 FinanzCenter</p> <p>Erträge steigern durch Aktivität</p> <p>Beratungszeit: 8-20 Uhr Servicezeit 13 bis 18 Std.</p> <p>Alle regelmäßigen Bedarfe abgedeckt</p>	 <p>20 Filialen</p> <p>Reaktiv: Kunden kaufen lassen</p> <p>Beratungszeit: 8-20 Uhr Servicezeit bis zu 13 Std.</p> <p>Einfache Standardproduktpalette</p>	 <p>19 Servicefilialen</p> <p>„Investition“ in den öffentlichen Auftrag</p> <p>Verkürzte Servicezeit bis zu 13 Stunden</p> <p>Ausgewählte Serviceprodukte</p>	 <p>41 SB-Filialen</p> <p>Bargeld- und Serviceversorgung vor Ort</p> <p>SB-Geräte</p>
--	---	---	---	---

Regionalgeschäft

Individualgeschäft

Mittelstand | Privatvermögen in gemischten Teams

- | | | |
|------------------------|-------------------|--------------------|
| Private Banking | Neukunden | Firmenkunden |
| Wealth Management | Aeskulap | Unternehmenskunden |
| Generationenmanagement | Gewerbeimmobilien | Corporate Finance |



Kurzportrait

Aufbauorganisation im Regionalgeschäft



5 BeratungCenter

Erträge steigern durch ganzheitliche Beratung

Beratungszeit: 8-20 Uhr
Servicezeit 25 Stunden

Alle Bedarfe abgedeckt



6 FinanzCenter

Erträge steigern durch Aktivität

Beratungszeit: 8-20 Uhr
Servicezeit 13 bis 18 Std.

Alle regelmäßigen Bedarfe abgedeckt



20 Filialen

Reaktiv: Kunden kaufen lassen

Beratungszeit: 8-20 Uhr
Servicezeit bis zu 13 Std.

Einfache Standardproduktpalette



19 Servicefilialen

„Investition“ in den öffentlichen Auftrag

Verkürzte Servicezeit bis zu 13 Stunden

Ausgewählte Serviceprodukte



41 SB-Filialen

Bargeld- und Serviceversorgung vor Ort

SB-Geräte



Strategien zur Erhaltung und Verbesserung

der Zins- und Provisionsspanne im Allgemeinen



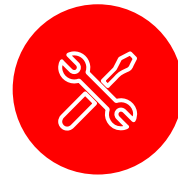
Optimierung des Zinsmanagements

- Anpassung der Zinssätze
- Zinsbindungsstrategien



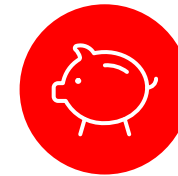
Diversifizierung des Portfolios

- Erweiterung und Optimierung des Kreditportfolios



Risikomanagement

- Aktives Risikomanagement
- Zinsderivate



Steigerung der Provisionserträge

- Förderung Cross-Selling
- Beratung und Gebührenstrukturen



Kosteneffizienz und Digitalisierung

- Effizienzsteigerungen
- Digitales Banking

Steigerung der Provisionsüberschüsse

Herangehensweise



Steigerung der Provisionsüberschüsse

Kundenzentrierte, strukturierte Marktbearbeitung

Ganzheitliche Beratung
erlebbar machen

Aktive Kundenansprache

Kunde im Mittelpunkt

Veredelung durch
Mehrwertstiftung



Gemischte Teams

Alle Disziplinen vertreten

Spezialisten vor Ort

Ergebnisverantwortung

Steigerung der Provisionsüberschüsse

Zielgerichtete Steuerungslogik

Zielkarte

Provisionsfelder als
Strukturziele

Ertrag und Aktivität

Klarheit



Produktpolitik

Die „richtigen“ Produkte

Beratungs- und
Abschlusskompetenz

Steigerung der Provisionsüberschüsse

Qualifizierung Mitarbeiter und Führungskräfte

Mitarbeiter

Expertise

Von einander lernen

Immer besser werden



Führungskräfte

Führungskompetenz

Zusammenfassung

Der Schlüssel zum Erfolg

- 1 Wir machen unsere Beratungsleistung erlebbar und stellen unseren Kunden in den Mittelpunkt**
- 2 Wir sichern uns langfristige, laufende Erträge**
- 3 Wir wollen von einander lernen und immer besser werden**



Kreissparkasse
Ludwigsburg



*Vielen Dank
Haben Sie Fragen?*



Icons

Linienstärke / -farbe editierbar

